

SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd



Försäkringsvillkor 2023:1

Dessa villkor gäller från och med 1 januari 2023.

De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum.

För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.

Innehåll

Allmänna villkor	2	15. Ansvarsbegränsning	7
1. Behörighet att teckna SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd	2	16. Avgifter	8
2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	2	17. Åtgärder för utbetalning vid dödsfall	8
3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	2	18. Tidpunkt och sätt för utbetalning	8
4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	3	19. Räntebestämmelser vid utbetalning	8
5. Riskbedömning	3	20. Betalningsmottagare	8
6. Premie och premiebetalning	3	21. Avkastningsskatt	9
7. Kapitalförsäkring med 101 % återbetalningsskydd – förvaltning i fonder	4	22. Preskription	9
8. Kapitalförsäkring med 101 % återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)	4	23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	9
9. Trygghetsförsäkring	4	24. Information till försäkringstagaren	9
10. Förvaltning av försäkringskapitalet	5	25. Behandling av personuppgifter	9
11. Garanterat värde och återbäring	6	26. Skaderegistrering	9
12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment	7	Ordförklaringar	10
13. Återköp	7	Hur SPPs beslut kan överklagas	11
14. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet	7	Prövningsmöjligheter inom SPP	11
		Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP	11
		Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP	11
		Konsumentvägledning utanför SPP	11

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är SPP Pension & Försäkring AB (publ) med organisationsnummer 516401-8599. Bolaget har sitt säte i Stockholm och kallas nedan SPP.

Försäkringstagare är juridisk person som ingått kundavtal och avtal om försäkringsmoment med SPP.

Försäkrad är den på vars liv ett avtal om försäkringsmoment gäller.

Dessa villkor gäller för försäkringsåtaganden i enlighet med SPPs Kapitalförsäkring - företagsägd. För varje försäkringsåtagande ingås ett försäkringsavtal om ett försäkringsmoment.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren och/eller den försäkrade lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i försäkringsavtalslagen, läs mer under punkt 11.

Utöver dessa försäkringsvillkor gäller försäkringsavtalslagen samt allmän svensk lag i övrigt.

1. Behörighet att teckna SPPs Kapitalförsäkring – företagsägd

Försäkring enligt dessa villkor kan tecknas av en svensk juridisk person eller utländsk juridisk person med filial i Sverige.

Försäkrad ska ha fyllt 18 år och vara svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige. Högsta inträdesålder är 85 år.

2. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkring enligt SPPs Kapitalförsäkring - företagsägd förutsätter kundavtal och försäkringsavtal avseende försäkringsmoment.

Kundavtal

Kundavtalet börjar gälla då underskriven fullständig kundavtalshandling (ansökan) inkommit till SPP och därefter bekräftats av SPP, om inte annan senare tidpunkt angivits i avtalshandlingen.

Försäkringsavtal och försäkringsskydd

Följande gäller under förutsättning att kundavtal har ingåtts.

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment eller ändring av sådant börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan och premie för försäkringsmomentet betalats.

Om det tecknats premiefrielseförsäkring räknas försäkringsskyddet från den tidpunkt då SPP mottagit fullständiga ansökningshandlingar om försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan inskränkning enligt SPPs gällande riskbedömningsregler, samt utan krav på återförsäkring. Har det avtalats om att en senare tidpunkt ska gälla för försäkringen räknas försäkringsskyddet från den tidpunkten.

3. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Kundavtal

Kundavtalet kan sägas upp av SPP eller försäkringstagaren på det sätt som överenskommit i avtalet. Om kundavtalet upphör att gälla på grund av uppsägning eller vid avtalstidens slut har SPP rätt att säga upp de till kundavtalet knutna försäkringsmomenten i enlighet med nedanstående bestämmelser.

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om försäkringsmoment genom att begära återköp av försäkringen.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av att kundavtalet har sagts upp eller brott mot upplysningsplikten. Med upplysningsplikten avses försäkringstagarens och den försäkrades skyldighet enligt försäkringsavtalslagen att lämna riktiga och fullständiga svar på av SPP ställda frågor som har betydelse för försäkringens utformning och giltighet, läs mer under punkt 11.

Vid helt återköp av försäkringskapital

Vid återköp av hela försäkringskapitalet upphör försäkringsmoment med förvaltning i fonder att gälla från tidpunkten då försäljning av fondandelar sker. Vid helt återköp av försäkringsmoment med garanterad ränta upphör momentet vid det månadsskifte återköpet sker, se punkt 10.

4. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden och avgifter samt försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. Dit hör också att kundavtalet upphört att gälla. Då kan de försäkringsmoment som är knutna till kundavtalet ändras så att eventuella avvikelser från SPPs normala villkor, inklusive premier och avgifter, bortfaller. För försäkringsmoment som avtalats med engångspremie eller engångspremie i serie har SPP också rätt att ändra beräkningsantaganden och avgifter om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva veta om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Bagatellartad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att hittills intjänat garanterat värde sänks, kan inte göras av SPP såvida det inte följer av lag eller myndighetsingripande.

5. Riskbedömning

Försäkringsmoment enligt dessa försäkringsvillkor kräver endast riskbedömning vid tecknande av premiefrielseförsäkring. Vid tecknande av försäkring och vid vissa typer av ändringar krävs riskbedömning enligt de regler som SPP vid var tid tillämpar.

Premiefrielseförsäkring kan tecknas för försäkrad som inte fyllt 60 år.

Särskilda riskbedömningsregler kan gälla vid pooling eller återförsäkring via captive.

Riskbedömningen avser den försäkrades hälsoförhållanden och ekonomiska förhållanden samt andra faktorer som kan få påverkan på SPPs risktagande. Bedömningen avser förhållandena vid den tidpunkt då anmälan om försäkrads anslutning eller begäran om ändring lämnas till SPP under förutsättning att SPP då erhållit erforderliga och fullständiga handlingar. Bedömningen grundar sig på inkomna handlingar samt uppgifter som SPP på annat sätt fått kännedom om.

Vad som gäller angående riskbedömning vid den försäkrades tjänstledighet regleras i SPPs vid var tid gällande riskbedömningsregler.

6. Premie och premiebetalning

Premieberäkning

Premie beräknas för varje försäkringsmoment utifrån de antaganden och beräkningsförutsättningar som gäller för inbetalningen. Vid beräkning av premien använder SPP antaganden om ålder och kön samt livslängd i samhälle och försäkringsbestånd. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta samt tillämplig garantiandel vid traditionell försäkring.

Premie betalas med engångspremie, engångspremie i serie eller extra premie.

SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya antaganden och beräkningsförutsättningar.

Blir den försäkrade arbetsförmögen och rätt till ersättning från försäkring inträder blir försäkringstagaren befriad från att betala premie enligt följande:

- premie för premiefrielseförsäkring minskas i motsvarande grad som ersättning erhålls
- månatlig premie för sparande minskas i motsvarande grad som ersättning erhålls

Premie som avser den premieperiod då ett försäkringsfall inträffar återbetalas inte.

Betalning av premie

Hela den aviserade premien ska vara SPP tillhanda senast på premiens förfallodag.

SPP har rätt att bestämma en lägsta och högsta premie som kan inbetalas till en försäkring.

7. Kapitalförsäkring med 101 % återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

Försäkringstid

Kortaste försäkringstid är fem år.

Försäkringskapital

Utbetalningen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier och beror på fondandelarnas värde vid tidpunkten för utbetalning.

Försäkringskapitalet betalas ut som ett engångsbelopp till försäkringstagaren vid uppnådd avtalad utbetalningstidpunkt.

8. Kapitalförsäkring med 101 % återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Försäkringstid

Kortaste försäkringstid är tio år.

Försäkringskapital

Utbetalningen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Det garanterade värdet och eventuellt tilläggsbelopp fastställs enligt punkt 8 i de allmänna villkoren.

Försäkringskapitalet betalas ut som ett engångsbelopp till försäkringstagaren vid avtalad uttagstidpunkt.

9. Trygghetsförsäkring

Med trygghetsförsäkring avses här premiefrielseförsäkring. Premiefrielseförsäkring ger trygghet i händelse av att den försäkrade får sin arbetsförmåga nedsatt.

9.1 Premiefrielseförsäkring

Premiefrielse innebär att försäkringstagaren blir helt eller delvis befriad från att betala premie i det fall den försäkrade blir arbetsoförmögen enligt punkt 9.2 Bedömning av arbetsoförmåga, samt i övrigt uppfyller dessa försäkringsvillkor.

Premiefrielseförsäkring kan endast tecknas för avtalad månatlig premie.

Karenstid

Karenstiden är 90 dagar. I karenstiden inräknas varje sjukperiod som pågått i minst 30 dagar och helt eller delvis ligger inom de senaste 360 dagarna. För att en sjukperiod ska få inräknas i karenstiden krävs att försäkringen varit gällande under sjukperioden.

Vid återinsjuknande inom 360 dagar från utgången av tidigare ersättningsperiod tillämpas ingen ny karenstid. Den nya sjukperioden måste dock omfatta mer än 14 dagar i en följd. Ingen premiefrielse beviljas för den tid arbetsgivaren betalar ut sjuklön.

Försäkringsbelopp

Försäkringsbeloppet utgörs av premierna för den avtalade månadspremien.

Engångspremier omfattas inte av premiefrielseförsäkringen.

Ersättningens storlek

Premie som försäkringstagaren blir befriad från att betala bestäms proportionellt mot graden av den av SPP bedömda arbetsförmågan och utgör motsvarande grad av försäkringsbeloppet.

Under ersättningstiden indexeras försäkringsersättningen årligen med prisbasbeloppets procentuella ökning, dock högst med 10 procent. Om prisbasbeloppets procentuella förändring är negativ lämnas ersättningen oförändrad.

9.2 Bedömning av arbetsförmåga

Rätt till ersättning från premiebefrielseförsäkring fastställs efter SPPs bedömning av den försäkrades arbetsförmåga.

Om Försäkringskassan minskar eller drar in sjukpenning, aktivitets- eller sjukersättning i enlighet med vad som anges i socialförsäkringsbalken, har SPP rätt att i motsvarande mån minska eller dra in premiebefrielse- och sjukförsäkring.

Med arbetsförmåga avses en av sjukdom eller olycksfall föranledd förlust av arbetsförmåga eller nedsättning av denna med minst 25 procent. Isolering som smittbärare enligt myndighets föreskrift jämställs i dessa försäkringsvillkor med sjukdom.

Den av SPP bedömda graden av arbetsförmåga bestäms efter den minskning av den försäkrades arbetsförmåga som kan anses ha orsakats av sådana symtom och funktionsnedsättningar efter försäkringens tecknande som objektivt kan fastställas. Den försäkrades vanliga arbete samt förvärvsarbete i övrigt beaktas vid bedömningen. Arbetsförmågan anses inte längre föreligga om den försäkrade kan utföra annat arbete som rimligen kan begäras med hänsyn till ålder, utbildning, tidigare verksamhet och bosättningsförhållande.

För bedömning av rätt till ersättning kan SPP begära att den försäkrade genomgår undersökning hos särskilt anvisad läkare. Sådan undersökning bekostas av SPP.

10. Förvaltning av försäkringskapitalet

Kapitalet kan placeras i sådana fonder som SPP tillåter eller förvaltas med garanterad ränta (traditionell försäkring). Mottagna premier placeras på det sätt som angivits för försäkringen.

Förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana fonder som enligt SPPs regler kan knytas till försäkring. Till varje försäkring får knytas högst tio fondalternativ. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen av fondandelarna.

Placeringsprofilen kan ändras under premiebetalningstiden så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen.

Mottagna premier bildar ett försäkringskapital. Kapitalets storlek är beroende av fondandelarnas värdeutveckling och uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande samt riskpremie.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil om inte annan särskild placering begärts. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla och fullständig och korrekt ansökan är godkänd, dock tidigast på särskilt begärd ikraftträdandedag. Om premier tas emot utan att de aviserats av SPP sker ingen placering i fond. Inbetalning får inte leda till att fler än tio fondalternativ knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP.

Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Placering i fond sker till den kurs som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Uppkommet tillgodohavande kan föras över till nya av SPP tillåtna fonder. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Tillgodohavandet är då den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljningen sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid samma tillfälle. Detta gäller oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering ska vara skriftlig eller göras via SPPs Internettjänst för fondbyte. SPP är inte skyldig att verkställa begäran via fax eller e-post.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. SPP är inte skyldig att verkställa omplaceringsorder vari minimi- respektive maximikurser angivits eller där omfattningen av omplacering har uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

En omplaceringsorder per dag beaktas.

Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till samtidig placering i mer än tio fondalternativ kan inte beaktas.

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

I SPPs fondutbud ingår det fonder i vilka handel inte sker dagligen. Handel i sådan fond sker så snart detta är möjligt, i enlighet med aktuella fondbestämmelser. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras. Försäkringsavtalet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Om fond som knutits till ett försäkringsmoment skulle upphöra eller om SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar har SPP rätt att efter underrättelse till den försäkrade placera den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som placerats i fonden i annan lämplig fond. SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i olika kapitalförvaltningsportföljer som skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPP.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande, riskpremie samt eventuellt kapitaltillskott.

Kapital som uppkommit på ett försäkringsmoment före 1 januari 2016 påverkas inte av garantiavgift. För sådant kapital gäller istället att avkastningsräntan är 100 procent av totalavkastningen under kalenderåret om totalavkastningen inte överstiger den garanterade räntan. Överstiger totalavkastningen den garanterade räntan är avkastningsräntan istället 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. SPP har rätt att efter information till försäkringstagaren ändra tidpunkten för när SPP fastställer totalavkastningen.

Mottagen premie börjar förräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto.

Ett försäkringsmoment kan bestå av kapital som uppkommit både före och efter 1 januari 2016 och omfattas då av olika regler enligt vad som anges ovan och under punkt 8.

11. Garanterat värde och återbäring

Kapital som förvaltas med garanterad ränta berättigar till ett garanterat värde vid den uttagstidpunkt som avtalats om för försäkringsmomentet samt eventuellt uppkommen återbäring. Varje premie ger upphov till ett garanterat värde grundat på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, avkastningsskatt, tillämpat livslängdsantagande och garantiandel. Garantiandel avser den andel av premien som ligger till grund för beräkning av garanterat värde. SPP har rätt att för varje ny premiebetaling tillämpa nya beräkningsförutsättningar.

Försäkringskapital utöver vad som fordras för att täcka utbetalning av garanterat värde utgör villkorad återbäring och betalas ut som tillägg till det garanterade värdet.

Om försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment inte är tillräckligt för att det garanterade värdet ska kunna betalas ut gör SPP ett kapitaltillskott. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före avtalad uttagstidpunkt.

Försäkringsavtal med kapital som uppkommit före 1 januari 2016

Skillnaden mellan försäkringsmomentets försäkringskapital och dess garanterade värde utgör återbäring.

Det garanterade värdet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på den garanterade räntan, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningsskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar.

Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ. Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av försäkringskapitalet övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring. Den garanterade återbäringen utgörs av ett nominellt belopp som inte förändras under försäkringstiden av annan anledning än att ytterligare garanterad återbäring kan tillkomma eller att utbetalning görs.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut som tillägg till det garanterade värdet.

Om försäkringskapitalet vid den avtalade uttagstidpunkten är lägre än momentets garanterade värde jämte garanterad återbäring gör SPP ett kapitaltillskott. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före avtalad uttagstidpunkt.

12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment

Försäkringstagaren är ägare till försäkringsmomentet. Äganderätten medför olika möjligheter att inom villkorens ram göra ändringar i försäkringsmomentet.

Rätten att göra ändringar tillkommer i första hand försäkringstagaren, men den försäkrade har i stället för försäkringstagaren rätt att omplacera kapital och byta placeringsprofil på försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring).

Villkoren för återköp regleras under punkt 10.

Den försäkrade har inte rätt att inträda som försäkringstagare/ägare till försäkringen.

13. Återköp

Återköp innebär förtida utbetalning av försäkringskapital utan att försäkringsfall inträffat.

Försäkringstagaren kan begära helt eller delvis återköp tidigast ett år efter att försäkringen trädde ikraft. SPP har rätt att fastställa ett lägsta kvarvarande försäkringskapital vid delåterköp samt ett högsta antal delåterköp under en viss period.

För försäkringsmoment med garanterad ränta (traditionell försäkring) sker återköp alltid vid ett månadsskifte. Utbetalning av återköpsbeloppet sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller en månad efter det att begäran framställdes. Vid återköpet tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har vid ovan angivet månadsskifte. Om helt återköp görs upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte. Vid partiellt återköp reduceras försäkringskapitalet vid motsvarande tidpunkt.

För försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) tillgodoräknas det försäkringskapital som försäkringsmomentet har då försäljning av fondandelarna äger rum. Registrering av återköp och försäljning av fondandelar sker inom fem bankdagar från det att SPP erhållit nödvändiga handlingar. Utbetalning sker påföljande bankdag. Vid helt återköp upphör försäkringsmomentet att gälla den dag återköpet registreras. Vid partiellt återköp reduceras försäkringskapitalet vid motsvarande tidpunkt.

Om helt återköp av försäkringskapital sker och försäkringen omfattar premiefrielseförsäkring upphör även den delen att gälla i samband med återköpet.

Avgift för återköp tas ut enligt vid var tidpunkt gällande prislista.

14. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

Har försäkringstagaren eller den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat har SPP rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser om brott mot upplysningsplikten.

15. Ansvarsbegränsning

SPP utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattacker, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet som legat utanför bolagets kontroll.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller dock även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd efter att SPP gjort vad som skäligen kan begäras för att undvika skador för försäkringstagare.

SPP är inte heller ansvarig för en sådan skada som uppstår i samband med köp och inlösen av fondandelar och som beror på fel i datasystem, dataprogram och annan teknisk utrustning hos extern part utanför SPPs kontroll.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om SPP varit normalt aktsamt.

16. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller på försäkringskapitalet. Avgift på kapitalet tas ut fortlöpande och avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring) sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med garanterad ränta (traditionell försäkring) genom minskning av försäkringskapitalet.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har SPP rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde.

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren begär.

För SPPs entrélösningar för fondförsäkring kan en extra förvaltningsavgift som avser administration och förvaltning av entrélösningen tillkomma, enligt vad som anges i vid var tidpunkt gällande informationsblad om respektive entrélösning.

Avgifter kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP tillämpar vid var tidpunkt. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från påföljande premieperiod. En avgiftsändring påverkar dock inte storleken av det garanterade värde som redan uppkommit genom premiebetalning.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera anges i fondens informationsbroschyr samt i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

17. Åtgärder för utbetalning vid dödsfall

De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och SPPs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för SPP.

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligt till SPPs huvudkontor snarast möjligt. När SPP får kännedom om dödsfallet kommer försäljning av fondandelar att ske. Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta under perioden därefter fram till det att samtliga handlingar som är av betydelse för försäkringsfallet är inkomna och utbetalning kan ske.

18. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Försäkringskapitalet betalas ut till försäkringstagaren som ett engångsbelopp på SPPs ordinarie utbetalningsdag den månad avtalad utbetalningstidpunkt uppnås. Vid utbetalning på grund av den försäkrades dödsfall sker utbetalning månaden efter dödsfallet inträffat. Utbetalning kan dock tidigast ske efter att SPP mottagit de uppgifter och handlingar som krävs för att utbetalning ska kunna ske. Uppgift om SPPs ordinarie utbetalningsdagar framgår av spp.se och kan också lämnas av SPPs Kundcenter.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

SPP har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

19. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än den 15:e i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt, och SPP erhållit fullständigt underlag för utbetalning, betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter.

20. Betalningsmottagare

Försäkringsmoment enligt dessa försäkringsvillkor kan inte ha förmånstagarförordnande. Betalningsmottagare till utfallande belopp är försäkringstagaren.

21. Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till försäkringsavtalet. Avkastningsskatt beräknas enligt lagen (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel.

För att täcka SPPs skattekostnader minskas varje år försäkringsmomentets försäkringskapital med motsvarande belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital, och den under året inbetald premie, som är hänförligt till försäkringsmomentet.

22. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tio år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till ersättning inträdde. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom denna tid, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det SPP tagit slutlig ställning till anspråket.

23. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP, såsom exempelvis årsbesked och bekräftelser med mera, om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse avseende exempelvis värdeuppgifter, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska skickas till försäkringstagaren.

Meddelande från försäkringstagaren eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämpelats eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldig att beakta begäran om återköp, omplacering eller annan betalningstransaktion som framställts via fax eller e-post.

Försäkringstagaren ska snarast möjligt påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit honom till handa. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett snarast möjligt.

24. Information till försäkringstagaren

Försäkringstagaren erhåller ett kundavtal som bekräftelse på ingånget avtal.

En gång per år informeras försäkringstagaren om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera.

SPP tillhandahåller kundhandlingar på det sätt som SPP vid var tid bestämt.

25. Behandling av personuppgifter

SPP är personuppgiftsansvarig för användningen av personuppgifter som behövs för att kunna erbjuda våra produkter och tjänster. Vilka uppgifter vi samlar in och hur de behandlas är beroende på vilken produkt eller tjänst som används. Vi värnar om den personliga integriteten och hanterar personuppgifterna i enlighet med tillämplig lagstiftning. Den som vill läsa mer om hur SPP använder personuppgifter eller om den registrerades rättigheter så finns den fullständiga integritetspolicyen på spp.se/personuppgifter.

26. Skaderegistrering

SPP äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador med anledning av denna försäkring.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på ett försäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

Beräkningsförutsättningar är de parametrar som ligger till grund för beräkning av bland annat premie och garanterat värde. Beräkningsförutsättningar är exempelvis antaganden om ränta, skatt, livslängd och garantiandel.

Försäkringsfall: Händelse, till exempel uppnådd avtalad uttagstidpunkt eller dödsfall, som täcks av försäkringsvillkoren.

Försäkringskapital är ett försäkringsmoments totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad eller garanterad återbäring som hör till momentet.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren.

Förvaltning med garanterad ränta kan också benämnas traditionell försäkring.

Garanterad ränta är den räntesats som ligger till grund för beräkning av garanterat värde i försäkring med garanterad ränta.

Garantiandel är den andel av premien i försäkring med garanterad ränta som ligger till grund för beräkning av garanterat värde.

Garantiavgift är den ersättning som SPP tar ut för att garantera ett lägsta värde i försäkring med garanterad ränta. Garantiavgiftens storlek framgår av vid var tidpunkt gällande prislista.

Riskpremie tar SPP ut för försäkringsskydd.

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta, efter avdrag för kapitalförvaltningskostnader. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

Hur SPPs beslut kan överklagas

Trots de bästa ambitioner händer det ibland att du som kund upplever att vi inte är överens. Oenigheten kan bero på missförstånd som lätt kan klaras upp. Så tveka inte att kontakta SPP för att få svar på dina frågor.

På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga både inom och utanför SPP och vad du bör tänka på.

Prövningsmöjligheter inom SPP

Börja med att kontakta den som handlagt ditt ärende eller vårt kundcenter

Då kan vi förhoppningsvis tillsammans reda ut eventuella missförstånd. Du kan även begära att ditt ärende ska prövas av ansvarig på avdelningen. Prövningen är kostnadsfri. På spp.se hittar du mer information om hur det går till att överklaga.

Kundcenter

Telefon: Kundcenter företag: 0771-598 102,

Kundcenter privat 0771-533 533

E-post: Via vår hemsida spp.se

Dataskyddsombud

Postadress: Dataskyddsombud, SPP, 105 39 Stockholm

E-post: dataskyddsombud@spp.se

• SPPs Klagomålsansvarige

Adress: Klagomålsansvarig, SPP,

Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

• SPPs Försäkringsnämnd

Adress SPPs Försäkringsnämnd, Klagomålsansvarig,

SPP, Svarspost 20633516, 110 00 Stockholm

Telefon: 073-430 39 83

E-post: klagomalsansvarig@spp.se

Prövningsmöjlighet för företaget utanför SPP

• Domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få en rättslig prövning. Mer information hittar du på domstol.se.

Prövningsmöjlighet för anställd utanför SPP

• Personförsäkringsnämnden (PFN)

PFN prövar tvister när det krävs en medicinsk bedömning. Information om vilka ärenden PFN prövar och deras regler hittar du på deras hemsida.

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Hemsida: www.forsakringsnamnder.se

• EUs plattform för tvistlösning

Här kan begäran om prövning registreras. Detta under förutsättning att prövningen kräver en medicinsk bedömning och att varan eller tjänsten är köpt på internet.

Begäran om prövning skickas då vidare till Personförsäkringsnämnden (PFN) som prövar tvisten. Du hittar information om plattformen och hur du registrerar ett klagomål på ec.europa.eu/odr.

• Integritetsskyddsmyndigheten (IMY)

Du kan skicka in en anmälan till IMY om du anser att SPP bryter mot reglerna för personuppgiftsbehandling.

Mer information hittar du på imy.se

• Domstol

Du kan vända dig till allmän domstol för att få rättslig prövning. Mer information hittar du på domstol.se.

Konsumentvägledning utanför SPP

Här hittar du informationskällor till konsumentvägledning utanför SPP. Du kan vända dig till dessa för råd. På deras hemsidor och på spp.se hittar du en utförligare beskrivning av vilken typ av konsumentvägledning som lämnas.

• Konsumentverket

konsumentverket.se

• Hallå konsument

hallakonsument.se

• Konsumenternas försäkringsbyrå

konsumenternasforsakringsbyra.se

• Kommunala konsumentvägledare

• Advokatjouren

advokatsamfundet.se/Behover-du-advokat/Advokatjouren

Välkommen till spp.se eller kontakta oss på 0771-533 533.

SPP Pension & Försäkring AB (publ). SE-105 39 Stockholm. Org.nr. 516401-8599. Styrelsens säte: Stockholm.

